หากมีความไม่สอดคล้องกันหรือความขัดแย้งกันระหว่างเอกสารฉบับนี้กับฉบับภาษาอังกฤษ/จีน ให้ยึดตามฉบับภาษาอังกฤษ/จีน

ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการเปิดบัญชีและการรักษาบัญชี

การเปิดบัญชีและการรักษาบัญชี

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ความพยายามระหว่างประเทศในการต่อสู้กับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย รวมถึงการฟอกเงิน การจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย และการหลบเลี่ยงภาษีได้เพิ่มขึ้นอย่างมาก ควบคู่ไปกับมาตรการคว่ำบาตรต่าง ๆ ได้กระตุ้นให้ธนาคารเพิ่มมาตรการป้องกันการฟอกเงินและการควบคุมเพื่อต่อต้านการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย (AML/CFT) โดยทั่วไป รวมทั้งกระบวนการตรวจสอบลูกค้าที่เข้มงวดมากขึ้น (CDD) สำหรับลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ ดังนั้น ขั้นตอนการเปิดบัญชีในปัจจุบันจึงมีความซับซ้อนมากขึ้น และอาจต้องใช้เวลานานขึ้นเมื่อเทียบกับห้าถึงสิบปีที่ผ่านมา

นอกเหนือจากข้อกำหนดในท้องถิ่น ธนาคารบางแห่งยังต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือมาตรฐานที่สำนักงานใหญ่หรือหน่วยงานในต่างประเทศมอบหมายด้วย ข้อกำหนดการเปิดบัญชีของธนาคารเหล่านี้อาจแตกต่างกันออกไป หากคุณต้องการเปิดบัญชีธนาคาร คุณควรเข้าหาธนาคารหลาย ๆ แห่งเพื่อเปรียบเทียบและเลือกบริการที่เหมาะกับความต้องการของคุณ เอกสารนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลและเคล็ดลับบางประการเกี่ยวกับการเปิดบัญชีและการรักษาบัญชีในฮ่องกง เพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงสำหรับลูกค้า

หากมีข้อคิดเห็นหรือข้อสงสัยเกี่ยวกับการเปิดบัญชี การรักษาบัญชี หรือการอัปเดตข้อมูลบัญชี กรุณาติดต่อ HKMA
อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk

1. ขั้นตอนการเปิดบัญชี

ธนาคารจำเป็นต้องใช้กระบวนการ CDD เพื่อทำความเข้าใจประวัติและความต้องการของลูกค้าก่อนที่จะเปิดบัญชีธนาคาร ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถส่งมอบบริการด้านธนาคารที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับว่าลูกค้าได้ให้ข้อมูลที่เพียงพอแก่ธนาคารเพื่อทำตามกระบวนการ CDD หรือไม่ โดยกระบวนการเปิดบัญชีสามารถดำเนินการให้เสร็จได้ภายในไม่กี่วันสำหรับกรณีทั่วไป

ลูกค้ารายบุคคล	ลูกค้าองค์กร (แนะนำให้สอบถาม/นัดหมายทางออนไลน์/ทางโทรศัพท์ล่วงหน้า)
รวบรวมเอกสารทั้งหมดที่จำเป็น และส่งใบคำขอเปิดบัญชีโดยตรงที่สาขาหรือผ่านทางอินเทอร์เน็ต/แอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ	
การอนุมัติภายในโดยธนาคาร	
ส่งเอกสาร/ข้อมูลเพิ่มเติม (หากจำเป็น)	
แจ้งผลการขอเปิดบัญชีโดยธนาคาร	

2. ข้อมูลที่จำเป็น

ธนาคารในฮ่องกงไม่มีรายการตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชี เช่นเดียวกับศูนย์การเงินอื่น ๆ เนื่องจากธนาคารแต่ละแห่งกำหนดนโยบายตามกลยุทธ์ทางธุรกิจและการประเมินความเสี่ยงของตนเอง ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารบางแห่งยังจำเป็นต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือมาตร

ฐานที่สำนักงานใหญ่หรือหน่วยงานในต่างประเทศมอบหมาย นอกเหนือจากข้อกำหนดในท้องถิ่นด้วย ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชีกับธนาคารเหล่านี้อาจแตกต่างกันออกไป

โดยทั่วไป ธนาคารอาจขอรับข้อมูลต่อไปนี้หรือต้องการเอกสารต้นฉบับที่เกี่ยวข้อง เมื่อต้องดำเนินการกับบัญชีธนาคารส่วนบุคคลหรือนิติบุคคล

(a) ลูกค้ารายบุคคล:

(i) เอกสารการระบุตัวตน เช่น

(A) บัตรประจำตัวประชาชน

(B) เอกสารการเดินทาง

(ii) ข้อมูลยืนยันที่อยู่อาศัย:

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย ในบางกรณี ธนาคารอาจขอเอกสารยืนยันที่อยู่อาศัยจากลูกค้า (นอกเหนือจากที่รวบรวมไว้) เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ (เช่น ข้อกำหนดแบบกลุ่ม กฎหมายท้องถิ่นหรือกฎหมายต่างประเทศอื่น ๆ และข้อกำหนดด้านกฎระเบียบ) ในกรณีเช่นนี้ ธนาคารควรแจ้งให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนถึงเหตุผลที่ต้องใช้เอกสารยืนยันที่อยู่

โปรดทราบว่า ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชีที่ระบุข้างต้นมีไว้เพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงเท่านั้น ตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริง (เช่น ประวัติของผู้ขอเปิดบัญชี บริการทางการเงินที่ขอ ฯลฯ) และการประเมินความเสี่ยง ธนาคารอาจขอให้ผู้ขอเปิดบัญชียื่นข้อมูลและเอกสารประเภทอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ พรบ. การปฏิบัติตามกฎหมายภาษีบัญชีต่างประเทศ (FATCA) และการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงิน (AEOI) เป็นต้น ลูกค้าสามารถติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือเยี่ยมชมเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็น

(b) ลูกค้าองค์กร:

(i) เอกสารระบุตัวตนของบริษัท เช่น

(A) หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของบริษัท

(B) รายงานบริษัทจากทะเบียนบริษัท

(C) ใบรับรองการดำรงตำแหน่ง

(D) ใบรับรองสถานะธุรกิจ

(E) บันทึกการจดทะเบียน

(F)หนังสือสัญญาจัดตั้งห้างหุ้นส่วน หรือ

(G) เอกสารการจัดตั้งบริษัท

(ii) ข้อมูลที่อยู่ของสำนักงานที่จดทะเบียนและสถานประกอบการหลัก (หากแตกต่างจากที่อยู่ของสำนักงานที่จดทะเบียน)

(iii) ข้อมูลของเจ้าของผลประโยชน์ เช่น

(A) เอกสารระบุตัวตนของเจ้าของผลประโยชน์

(B) รายละเอียดเกี่ยวกับโครงสร้างการถือครองและการควบคุมดูแลของบริษัท

(iv) วัตถุประสงค์และลักษณะของบัญชี เช่น

(A) วัตถุประสงค์ของบัญชี

(B) กิจกรรมบัญชีที่คาดการณ์ไว้

(C) ลักษณะธุรกิจและรูปแบบการดำเนินงาน

(v) ข้อมูลของบุคคลซึ่งทำหน้าที่ในนามของลูกค้า เช่น

(A) เอกสารระบุตัวตนของบุคคลซึ่งทำหน้าที่ในนามของลูกค้า

(B) เอกสารการมอบอำนาจ

โปรดทราบว่า ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชีที่ระบุข้างต้นมีไว้เพื่อเป็นข้อมูลอ้างอิงเท่านั้น ตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริง (เช่น ประวัติของผู้ขอเปิดบัญชี บริการทางการเงินที่ขอ ฯลฯ) และการประเมินความเสี่ยง

ธนาคารอาจขอให้ผู้ขอเปิดบัญชียื่นข้อมูลและเอกสารประเภทอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ พรบ. การปฏิบัติตามกฎหมายภาษีบัญชีต่างประเทศ (FATCA) และการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงิน (AEOI) เป็นต้น ลูกค้าสามารถติดต่อธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือเยี่ยมชมเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็น

3. จะทำอย่างไรหากใบคำขอเปิดบัญชีถูกปฏิเสธ?

(a) โดยทั่วไป ธนาคารควรให้เหตุผลในการปฏิเสธคำขอเปิดบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกลไกการตรวจสอบสำหรับใบคำขอเปิดบัญชีที่ดำเนินการไม่สำเร็จ ผู้ยื่นขอเปิดบัญชีที่ถูกปฏิเสธสามารถขอให้ธนาคารที่เกี่ยวข้องตรวจสอบใบคำขอเปิดบัญชีใหม่ได้อีกครั้ง

(b) ยื่นขอเปิดบัญชีกับธนาคารอื่น กรุณาดูที่ข้อมูลติดต่อของธนาคาร

(c) ติดต่อ HKMA (อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk) เพื่อแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามข้อมูล

4. การอัปเดตข้อมูลบัญชี

ตามมาตรฐานสากลใน AML/CFT นอกเหนือจากการใช้กระบวนการ CDD เมื่อจัดการกับใบคำขอเปิดบัญชีแล้ว ธนาคารยังจำเป็นต้องตรวจสอบและอัปเดตข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าเดิมอย่างสม่ำเสมอ ความถี่และขอบเขตของการตรวจสอบจะขึ้นอยู่กับข้อมูลความเสี่ยงของลูกค้าที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น คุณอาจได้รับจดหมายจากธนาคารที่ขอให้คุณอัปเดตข้อมูลลูกค้าหรือกิจกรรมในบัญชี แม้ว่าบัญชีธนาคารจะได้รับการรักษาไว้เป็นเวลาหลายปีแล้วก็ตาม อย่างไรก็ตาม ธนาคารควรพยายามช่วยเหลือลูกค้าในขั้น

ตอนดังกล่าว หากประสบปัญหาในการดำเนินการตามคำขอข้อมูลของธนาคาร ลูกค้าสามารถติดต่อธนาคารเพื่อหารือได้

ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันไม่เพียงแต่ช่วยให้ธนาคารสามารถปกป้องลูกค้าจากความเสี่ยงอันเกิดจากการฉ้อโกงและอาชญากรรมทางการเงินเท่านั้น แต่ยังช่วยให้ธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น และสามารถให้บริการและเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมที่สุดได้

5. สิ่งที่ธนาคารไม่พึงกระทำ

1. ในการดำเนินตามมาตรการ CDD ธนาคารไม่ควรร้องขอสิ่งที่ไม่สมเหตุสมผลจากลูกค้าของตน อย่างไม่เหมาะสมหรือไม่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยง ซึ่งอาจรวมถึงตัวอย่างต่อไปนี้

   (a) กำหนดให้กรรมการและเจ้าของผลประโยชน์ทั้งหมดของบริษัทในต่างประเทศต้องมาแสดงตนในการเปิดบัญชี
   (b) กำหนดให้เอกสารทั้งหมดของบริษัทในต่างประเทศต้องได้รับการรับรองโดยผู้รับรองในฮ่องกง
   (c) ขอให้วิสาหกิจเริ่มต้นระบุรายละเอียดเกี่ยวกับประวัติผลงาน แผนการดำเนินธุรกิจ และประมาณการรายได้ของตนในฐานะบริษัทที่จัดตั้งมายาวนาน
   (d) คาดหวังว่าจะมีหนังสือรับรองการจดทะเบียนธุรกิจของฮ่องกงสำหรับผู้ยื่นขอเปิดบัญชีทั้งหมด หรือหลักฐานของสำนักงานในฮ่องกงสำหรับบริษัทในต่างประเทศทั้งหมด โดยไม่คำนึงถึงรูปแบบธุรกิจหรือรูปแบบการดำเนินงาน
   (e) ขอข้อมูลจำนวนมากหรือข้อมูลโดยละเอียดเกี่ยวกับแหล่งความมั่งคั่งซึ่งอาจย้อนไปหลายทศวรรษ โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความสัมพันธ์หรือประเภทของบริการที่เสนอ (เช่น บัญชี MP

F ซึ่งเป็นบริการด้านธนาคารขั้นพื้นฐานที่มียอดเงินคงเหลือในบัญชีน้อย) ซึ่งถือเป็นเรื่องยากหรือเป็นไปไม่ได้สำหรับลูกค้าในการให้ข้อมูล และ

(f) ปฏิเสธการเปิดบัญชีโดยพิจารณาจากเกณฑ์มาตรฐานที่สูงเกินสมควร เช่น ยอดขายที่คาดหวังไว้หรือยอดขายตามจริง

2. นอกจากนี้ ธนาคารไม่ควรกำหนดให้ซื้อการลงทุนเพื่อบริหารความมั่งคั่งหรือผลิตภัณฑ์ประกันภัย หรือเงินฝากเริ่มต้นจำนวนมาก เป็นเงื่อนไขในการเปิดบัญชีธนาคาร และไม่ควรเชื่อมโยงกิจกรรมเหล่านี้เข้ากับระยะเวลาดำเนินการหรือโอกาสในการเปิดบัญชีธนาคารได้สำเร็จ

6. บทบาทของ HKMA

HKMA ได้ดำเนินการหลายขั้นตอนเพื่อจัดการปัญหาเกี่ยวกับการเปิดบัญชีที่ลูกค้าองค์กรบางรายพบ เป้าหมายของเราคือการรักษาระบบ AML/CFT ที่มีประสิทธิภาพในฮ่องกง ซึ่งไม่กระทบต่อการเข้าถึงบริการธนาคารขั้นพื้นฐานสำหรับธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายและประชาชนทั่วไป

(a) ปัญหาการเปิดบัญชีเป็นสิ่งที่พบได้แพร่หลายในฮ่องกงหรือไม่?

จากความคิดเห็นและข้อมูลที่รวบรวมโดย HKMA ปัญหาที่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในต่างประเทศ (SME) และวิสาหกิจเริ่มต้นเผชิญในการเปิดบัญชีธนาคาร ไม่ได้เป็นปัญหาวงกว้างภายในกลุ่มอุตสาหกรรม ปัญหาดังกล่าวเกี่ยวข้องกับธนาคารระหว่างประเทศหนึ่งหรือสองแห่ง ซึ่งโดยปกติจะเป็นช่องทางแรกสำหรับหลายบริษัทที่ต้อง

การเปิดบัญชีธนาคาร มีการแก้ไขสถานการณ์ให้ดีขึ้นหลังจากที่ HKMA ได้ออกหนังสือเวียนเรื่อง "การลดความเสี่ยงและการเข้าถึงบริการทางการเงิน" ให้แก่ธนาคารทุกแห่งในเดือนกันยายนปี 2016

(b) HKMA ทำอะไรบ้างเพื่อแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับการเปิดบัญชี?

HKMA ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับปัญหาในการเปิดบัญชีธนาคาร และได้ดำเนินการติดตามผลต่าง ๆ มากมาย ดังนี้

(i) เราได้ให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงหอการค้าและสมาคมธุรกิจ SME ทั้งในและต่างประเทศเข้ามามีส่วนร่วม เพื่อทำความเข้าใจเชิงลึกให้ครบถ้วนเกี่ยวกับสถานการณ์ รวบรวมรายละเอียดของเหตุการณ์เฉพาะที่เกี่ยวกับปัญหาในการเปิดบัญชีธนาคาร และติดตามกรณีต่าง ๆ กับธนาคารตามความเหมาะสม

(ii) HKMA ได้ออกหนังสือเวียนเรื่อง "การลดความเสี่ยงและการเข้าถึงบริการทางการเงิน" ให้แก่ธนาคารทุกแห่งเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2016 โดยเน้นย้ำว่าธนาคารควรใช้แนวทาง "ที่อยู่บนพื้นฐานความเสี่ยง" ในการจัดการกับคำขอเปิดบัญชีและดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะอย่างต่อเนื่องสำหรับลูกค้าปัจจุบัน นอกจากนี้ ธนาคารควรดูแลให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าในอนาคตทุกคนอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ซึ่งรวมถึง

(A) เพิ่มความโปร่งใสในการเปิดบัญชีและกระบวนการ CDD โดยการชี้แจงข้อมูลและเอกสารที่จำเป็นต่อกระบวนการ CDD ให้ชัดเจน อธิบายเหตุผลในการขอข้อมูลต่าง ๆ ช่วยเหลือลูกค้าในการดำเนินการหรือจัดหาทางเลือกที่สามารถช่วยให้กระบวนการ CDD เป็นไปตามที่กำหนด และแนะนำกลไกการตรวจสอบสำหรับผู้ขอเปิดบัญชีที่ถูกปฏิเสธ

(B) รักษาการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพกับลูกค้า เช่น ให้ข้อมูลล่าสุดระหว่างกาลเกี่ยวกับความคืบหน้าการขอเปิดบัญชี ให้ข้อมูลผลการขอเปิดบัญชีอย่างทันท่วงที และชี้แจงเหตุผลในการปฏิเสธตามความเหมาะสมในกรณีที่ใบคำขอเปิดบัญชีถูกปฏิเสธ และ

(C) จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานที่ต้องพบปะลูกค้าอย่างเพียงพอ

เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติตามมาตรการที่เกี่ยวข้อง

(iii) HKMA ยังได้ออก "คำถามที่พบบ่อยเกี่ยวกับ CDD" ในวันที่ 29 กันยายน 2016 และ 25 พฤษภาคม 2017 เพื่อชี้แจงให้ธนาคารเข้าใจถึงการตีความที่ผิดบางประการเกี่ยวกับข้อกำหนด CDD คำถามที่พบบ่อยเหล่านี้รวมอยู่ใน "คำถามที่พบบ่อยเกี่ยวกับ AML/CFT" ซึ่งตอบโดยสมาคมธนาคารฮ่องกง พร้อมทั้งข้อมูลจาก HKMA และออกเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2018 (อัปเดตล่าสุดเมื่อ 30 กันยายน 2020)

(iv) นอกจากนี้ HKMA ยังได้ออกแนวทางป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย - ข้อกำหนดในการยืนยันที่อยู่ เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2017 เพื่อแจ้งให้ธนาคารทราบว่า ข้อกำหนดในการยืนยันที่อยู่ในปัจจุบันที่ได้กำหนดไว้ในแนวทางป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย (สำหรับหน่วยงานที่ได้รับอนุญาต) อาจถูกลบออกในปี 2018 ต่อมาแนวทางนี้ได้รับการแก้ไขในเดือนตุลาคม 2018 และธนาคารจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลที่อยู่ของลูกค้าเท่านั้น

(v) ด้วยความพยายามร่วมกันของ HKMA และอุตสาหกรรมการธนาคารซึ่งเป็นบริการด้านบัญชีระดับชั้นที่มีเป้าหมายเพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า "บัญชีธนาคารแบบปกติ" (หรือ "SBA") ได้เปิดตัวในเดือนเมษายน 2019 เพื่อมอบทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าธุรกิจที่ต้องการใช้บริการธนาคารขั้นพื้นฐานเท่านั้น ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

กับ SBA จะค่อนข้างต่ำกว่าเนื่องด้วยขอบเขตการให้บริการที่แคบลง และด้วยเหตุนี้ มาตรการ CDD สำหรับการเปิดบัญชีจึงมีความเข้มงวดน้อยลงไปด้วย

(vi) HKMA ได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อจัดการกับความคิดเห็นและข้อสงสัยเกี่ยวกับการเปิดบัญชีและการรักษาบัญชี รวมทั้งได้พัฒนาหน้าเฉพาะบนเว็บไซต์ของ HKMA เพื่อการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

(vii) HKMA ได้ร่วมมือกับผู้ให้บริการเพื่อดำเนินโครงการตรวจสอบบริการโดยลูกค้านิรนาม (MSP) ในปี 2018 โดยมุ่งเน้นไปที่ส่วนประสานงานลูกค้าในกระบวนการเปิดบัญชีของธนาคารรายย่อย 20 แห่งสำหรับ SME และลูกค้าที่เป็นชนกลุ่มน้อย MSP ช่วยเติมเต็มกิจกรรมการกำกับดูแลของ HKMA ในการประเมินประสิทธิผลของมาตรการปรับปรุงของธนาคารและแนวทางปฏิบัติเบื้องต้น HKMA ได้ออกหนังสือเวียนเมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2019 เพื่อแบ่งปันข้อสังเกตที่ระบุได้กับอุตสาหกรรมการธนาคาร และต้องการให้ธนาคารปรับปรุงเพิ่มเติมในบางพื้นที่ HKMA ได้เริ่มดำเนินการติดตามผลกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกับข้อสังเกตของ MSP

(viii) ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของการติดตามผลเกี่ยวกับหนังสือเวียนของ HKMA เรื่อง "การลดความเสี่ยงและการเข้าถึงบริการทางการเงิน" ที่ออกเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2016 HKMA ได้ดำเนินการทบทวนใจความหลักในระหว่างปลายปี 2017 ถึง 2018 เกี่ยวกับการใช้มาตรการ AML/CFT ของธนาคารเมื่อดูแลลูกค้า SME HKMA ได้ออกหนังสือเวียนเมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2019 เพื่อแบ่งปันข้อสังเกตที่สำคัญและแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมจากการตรวจสอบกับอุตสาหกรรม

(c) การที่ธนาคารใช้แนวทาง "บนพื้นฐานความเสี่ยง" ในการเปิดบัญชีหมายความว่าอย่างไร?

"บนพื้นฐานความเสี่ยง" หมายถึง

ธนาคารควรแยกระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายให้สอดคล้องกับภูมิหลังและสถานการณ์ของลูกค้า
รวมถึงใช้การบรรเทาความเสี่ยงและมาตรการ CDD
ให้เป็นไปตามสัดส่วน มากกว่าแค่การนำแนวทางที่
"ใช้ได้กับทุกสถานการณ์"
มาใช้กับลูกค้าทั้งหมดในขั้นตอนการอนุมัติ

ข้อคิดเห็นหรือข้อสงสัย

หากคุณมีข้อคิดเห็นหรือข้อสงสัยใด ๆ เกี่ยวกับการเปิดบัญชี
การรักษาบัญชี หรือการอัปเดตข้อมูลบัญชี กรุณาติดต่อ HKMA

อีเมล: accountopening@hkma.gov.hk